

**PENGARUH *DEBT DEFAULT*, *GROWTH*, KONDISI KEUANGAN,  
DAN OPINI AUDIT SEBELUMNYA TERHADAP  
OPINI AUDIT *GOING CONCERN***

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Jurusan Akuntansi



Oleh :

**IRENE ROSELINA TINAMBUNAN**  
**2015310623**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2019**

---

**PENGARUH *DEBT DEFAULT*, *GROWTH*, KONDISI KEUANGAN  
DAN OPINI AUDIT SEBELUMNYA TERHADAP  
OPINI AUDIT *GOING CONCERN***

Diajukan oleh :

**IRENE ROSELINA TINAMBUNAN**

**NIM : 2015310623**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 12 Agustus 2019

**(Dr. Nanang Shonhadji, SE., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)**

**NIDN: 0731087601**

**SKRIPSI**

**PENGARUH *DEBT DEFAULT*, *GROWTH*, KONDISI KEUANGAN**

**DAN OPINI AUDIT SEBELUMNYA TERHADAP**

**OPINI AUDIT *GOING CONCERN***

Disusun oleh

**IRENE ROSELINA TINAMBUNAN**

**2015310623**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
Pada Tanggal 19 Agustus 2019

**Tim Penguji**

**Ketua : Erida Herlina, SE., M.Si., QIA**

**Sekretaris : Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA**

**Anggota : Dr. Kautsar Riza Salman, SE., MSA., Ak., BKP., SAS., CA**


## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Irene Roselina Tinambunan  
Tempat, Tanggal Lahir : Kotabaru, 25 April 1997  
N.I.M : 2015310623  
Program Studi : Akuntansi  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan  
Judul : Pengaruh *Debt Default, Growth*, Kondisi  
Keuangan dan Opini Audit Sebelumnya  
terhadap Opini Audit *Going Concern*

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing

Tanggal: 19 September 2019

  
(Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)

NIDN: 0731087601

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi

Tanggal: 19 September 2019

  
(Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)

MOTTO

# Ora et Labora

**Matius 6 : 34**

**“Sebab itu janganlah kamu  
kuatir akan hari besok,  
karena hari besok mempunyai  
kesusahannya sendiri.  
Kesusahan sehari cukuplah  
untuk sehari.”**

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur kuucapkan kepada Tuhan Yesus Kristus yang selalu memberikan kesehatan dan kekuatan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Dengan segala kerendahan hati kupersembahkan lembaran - lembaran sederhana ini kepada :

### **Kedua Orangtua**

Terimakasih kepada Bapak dan Mama yang selama ini selalu mendukung dan memberikan nasihat dalam setiap proses yang dilalui. Atas berkat doa dan dukungan kalian juga Iren telah sampai ditahap ini. Terimakasih untuk semuanya.

### **Abang dan Adek**

Terimakasih untuk abang Dony yang selalu memberikan nasihat dan saran agar bisa melalui proses ini, serta untuk adek Olivia yang senantiasa mendengarkan cerita yang baru tiap minggunya walau terkadang membosankan.

### **Dosen Pembimbing**

Terimakasih kepada Bapak Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA selaku dosen pembimbing yang senantiasa memberikan nasihat, arahan, dan semangat. Terima kasih atas kesabaran yang dimiliki sehingga saya dapat menyelesaikan studi ini dengan baik.

### **Teman Satu Bimbingan**

Terimakasih juga kepada teman satu bimbingan Monica, Erika, Mbak Novi, Mega, Kiki, Stevy, Noviza, Widya, Novi, Yuzkiy, Maulina, Dela, Adit atas dukungan dan semangatnya hingga akhirnya kita dapat menyelesaikan skripsi ini.

### **Anak Abah Kos**

Terimakasih kepada Iben yang mulai kenal dari zaman polos hingga sekarang tetap polos, yang mau mendengarkan walaupun terkadang yang disampaikan tidak jelas tapi tetap didengarkan, haha.

Terimakasih kepada Widya yang selama ini menjadi teman aku nebeng terus, wkwk (jangan bosan2 yaa) dan kamarnya yang selalu jadi *basecamp* untuk rusuh.

Terimakasih kepada Mayang yang terkadang diam - diam menghanyutkan dan juga selalu setuju saja ketika diajak kemana pun sama anak kos, wkwk.

Terimakasih kepada Ivana yang mampu memberikan saran dan solusi dalam segala situasi.

Terimakasih juga kepada Rina, Rena dan Dita yang ikut meramaikan kos Abah, sukses buat perkuliahan kalian kedepannya.

Terimakasih juga kepada Bapak kos dan keluarga yang mengizinkan saya untuk dapat tinggal disini, dan terimakasih juga untuk kebaikan kalian selama ini.

### **Sahabat dan Teman**

Terimakasih kepada Tika, Mega, dan teman - teman 18+ yang senantiasa mendukung dan saling memberikan semangat satu sama lain. Semoga kita sukses untuk kedepannya.

### **Sie Kerohanian Kristen Perbanas Surabaya**

Terimakasih telah membawa saya masuk dan menjadi bagian dari organisasi ini. Terimakasih telah menjadi keluarga baru selama ini dan saling mendukung satu sama lain. Senang rasanya dapat mengenal kalian semua.

Terima kasih juga kuucapkan kepada orang-orang baik disekelilingku yang tidak dapat disebutkan satu per satu. Terima kasih kepada orang-orang yang pernah datang dan memberikan semangat dan doa. Semoga Tuhan senantiasa memudahkan segala urusan kalian. Amin.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan segala rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh *Debt Default, Growth, Kondisi Keuangan dan Opini Audit Sebelumnya terhadap Opini Audit Going Concern* ”** dengan baik dan lancar.

Selama penyusunan skripsi ini peneliti mendapat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis dengan penuh rasa hormat menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Yudi Sutarso, S.E., M.Si., selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
2. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi dan Dosen Pembimbing yang telah mengesahkan secara resmi judul penelitian sebagai bahan penulisan skripsi sehingga menghasilkan skripsi yang baik, serta memberikan bimbingan yang baik kepada penulis selama proses skripsi.
3. Ibu Agustina Ratna Dwiati, SE., MSA selaku Wali Dosen yang telah membantu penulisan dalam pengajuan skripsi serta memberikan nasihat selama penulis menempuh kuliah di STIE Perbanas Surabaya.
4. Ibu Erida Herlina, SE., M.Si., QIA dan Dr. Kautsar Riza Salman, SE., Ak., MSA., BKP., SAS., CA selaku Dosen Penguji skripsi yang senantiasa membantu dan membimbing dalam proses penyelesaian revisi perbaikan dalam penelitian ini.
5. Bapak/Ibu Dosen yang telah membantu dalam kelancaran penulisan skripsi ini, serta memberikan ilmu kepada penulis selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya.

6. Seluruh karyawan STIE Perbanas Surabaya atas kerjasamanya selama ini.
7. Teman-teman satu bimbingan, temen-teman seperjuangan skripsi serta teman-teman yang telah memberikan dukungan moral kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar dan tepat waktu.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharap kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi sempurnanya penelitian ini. Dengan demikian penulis berharap semoga penelitian ini dapat memberikan kontribusi dan manfaat bagi dunia pendidikan dan bagi penulis pada khususnya serta pada pembaca secara umum.

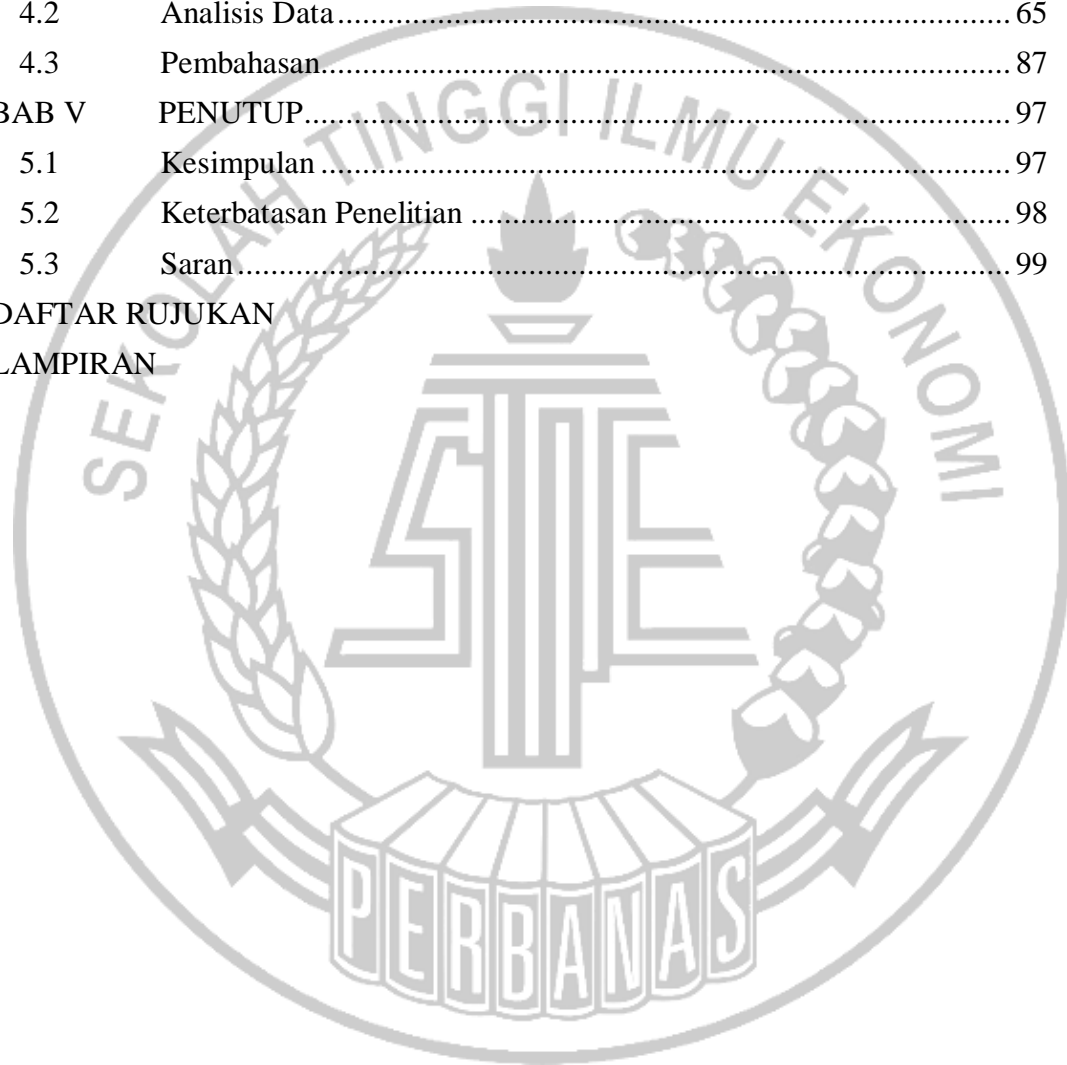
Surabaya, 24 September 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
<i>ABSTRACT</i> .....	xvii
ABSTRAK.....	xviii
BAB I      PENDAHULUAN .....	1
1.1      Latar Belakang Masalah .....	1
1.2      Perumusan Masalah.....	8
1.3      Tujuan Penelitian.....	9
1.4      Manfaat Penelitian.....	9
1.5      Sistematika Penulisan Skripsi .....	10
BAB II      TINJAUAN PUSTAKA .....	12
2.1      Penelitian Terdahulu.....	12
2.2      Landasan Teori.....	27
2.3      Kerangka Pemikiran .....	50
2.4      Hipotesis Penelitian.....	52
BAB III     METODE PENELITIAN.....	53
3.1      Rancangan Penelitian .....	53
3.2      Batasan Penelitian .....	54
3.3      Identifikasi Variabel .....	54
3.4      Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	54

3.5	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	58
3.6	Data dan Metode Pengumpulan Data .....	59
3.7	Teknik Analisis Data .....	60
BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	64
4.1	Gambaran Subjek Penelitian.....	64
4.2	Analisis Data.....	65
4.3	Pembahasan.....	87
BAB V	PENUTUP.....	97
5.1	Kesimpulan .....	97
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	98
5.3	Saran .....	99
DAFTAR RUJUKAN		
LAMPIRAN		



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Matriks Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3.1 : Kriteria Titik <i>Cut Off</i> Model Z – Score	57
Tabel 4.1 : Pemilihan Sampel Penelitian Perusahaan Manufaktur Indonesia	65
Tabel 4.2 : Analisis Frekuensi Variabel Dependen Opini Audit <i>Going Concern</i>	67
Tabel 4.3 : Perusahaan yang Menerima Opini Audit <i>Going Concern</i>	68
Tabel 4.4 : Analisis Statistik Deskriptif Variabel Independen <i>Debt Default</i>	70
Tabel 4.5 : Analisis Statistik Deskriptif Variabel Independen <i>Growth</i>	73
Tabel 4.6 : Kriteria Titik <i>Cut Off</i> Model Z – Score	74
Tabel 4.7 : Analisis Statistik Deskriptif Variabel Independen Kondisi Keuangan	76
Tabel 4.8 : Analisis Frekuensi Variabel Independen Opini Audit Tahun Sebelumnya	78
Tabel 4.9 : Perusahaan yang Menerima Opini Audit <i>Going Concern</i> Tahun Sebelumnya	79
Tabel 4.10 : Hasil Uji <i>Likelihood</i> Step 0	80
Tabel 4.11 : Hasil Uji <i>Likelihood</i> Step 1	80
Tabel 4.12 : Hasil Uji Regresi Logistik Menilai Kelayakan Model Regresi	82
Tabel 4.13 : Hasil Uji ( <i>Nagelkerke's Square</i> )	82
Tabel 4.14 : Matriks Klasifikasi	83
Tabel 4.15 : <i>Omnibus Test Of Model Coefficients</i>	84

Tabel 4.16 : Hasil Analisis Regresi Logistik

85

Tabel 4.17 : Ringkasan Pengujian Hipotesis

87



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Pedoman Pernyataan Opini Audit <i>Going Concern</i>	38
Gambar 2.2 : Kerangka Pemikiran	51
Gambar 4.1 : Perkembangan Opini Audit <i>Going Concern</i> Tahun 2013 – 2018	67
Gambar 4.2 : Rata – rata <i>Debt Default</i> Tahun 2013 – 2018	69
Gambar 4.3 : Rata – rata <i>Growth</i> Tahun 2013 – 2018	72
Gambar 4.4 : Rata – rata Kondisi Keuangan Tahun 2013 – 2018	75
Gambar 4.5 : Perkembangan Opini Audit Tahun Sebelumnya Tahun 2013 – 2018	78
Gambar 4.6 : Perbandingan Opini Audit <i>Going Concern</i> Tahun 2013 – 2018	95

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Daftar Sampel Penelitian Perusahaan Manufaktur 2013 – 2018

Lampiran 2 : Daftar Perhitungan (Tabulasi Data)

Lampiran 3 : Hasil Output SPSS





***THE EFFECT OF DEBT DEFAULT, GROWTH, FINANCIAL CONDITION  
AND AUDIT OPINION OF PRIOR YEAR OF  
GOING CONCERN AUDIT OPINION***

Irene Roselina Tinambunan  
STIE Perbanas Surabaya

E – mail : [2015310623@students.perbanas.ac.id](mailto:2015310623@students.perbanas.ac.id)

***ABSTRACT***

*The purpose of this research is to examine the effect of debt default, growth, financial condition, audit opinions of prior year of the acceptance of going concern in the manufacturing firms listed on Indonesia Stock Exchange in 2013 – 2018. Samples are determined by purposive sampling method with total samples are 564 manufacturing firms listed on Indonesia Stock Exchange in 2013 – 2018. This study employs the logistic regression to analyze the effect of independent variables on the dependent variable. The result show that the financial condition have a negative and significant effect on the acceptance of going concern opinion and opinions of prior years have a positive and significant effect on the acceptance of going concern opinion. On the other hand, debt default and growth do not have significant effect on the acceptance of going concern opinion.*

**Keywords :** *Going Concern Audit Opinion, Debt Default, Growth, Financial Condition, Opinions of Prior Year.*

**PENGARUH *DEBT DEFAULT, GROWTH*, KONDISI KEUANGAN DAN  
OPINI AUDIT SEBELUMNYA TERHADAP  
OPINI AUDIT *GOING CONCERN***

Irene Roselina Tinambunan  
STIE Perbanas Surabaya  
E – mail : [2015310623@students.perbanas.ac.id](mailto:2015310623@students.perbanas.ac.id)

**ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh *debt default, growth*, kondisi keuangan dan opini audit tahun sebelumnya terhadap opini audit *going concern* di perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2013 - 2018. Sampel ditentukan dengan metode *purposive sampling* dengan total sampel sebanyak 564 perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2013 - 2018. Penelitian ini menggunakan regresi logistik untuk menganalisis pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kondisi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap opini audit *going concern* dan opini audit tahun sebelumnya berpengaruh positif dan signifikan terhadap opini audit *going concern*. Berbeda dengan variabel *debt default* dan *growth* tidak berpengaruh signifikan terhadap opini audit *going concern*.

**Kata kunci :** Opini Audit *Going Concern, Debt Default, Growth*, Kondisi Keuangan dan Opini Audit Tahun Sebelumnya.